

Stotinin

za varno prihodnost

Kako varčevati, ko nam banka za naš denar ne da nič?

Banke nam za naše depozite trenutno v povprečju nudijo zgolj 0,2 % obresti letno. Kar pomeni, da za prihranke, če upoštevamo inflacijo na banki dosegamo vsako leto minus 1,8 %. Prihranki na banki so vsako leto manj vredni za približno 1,8 %. Varčevalci se vse pogosteje sprašujejo, kam z denarjem v teh negotovih časih, da bi dobili vsaj nekaj več obresti. Kako varčevati, da se sploh splača?

Alternativa so vzajemni skladi, ki pa jih ljudje žal sploh ne poznajo. Zaradi nepoznavanja se tej naložbi izogibajo in zamahnejo z roko, češ, to je preveč tvegano ali pa sklade takoj povežejo s slabo izkušnjo, ki so jo imeli preko zavarovalnice zaradi predčasne prekinitve pogodbe.

Naložbeno tveganje se na daljše obdobje popolnoma izniči. Torej, če nekdo vztraja v delniških vzajemnih skladih vsaj deset let, je verjetnost, da bo dosegel 0 % ali manj donosa, zgolj 2,2 %. Če pa se odločimo za mešane vzajemne sklade, je ta verjetnost še nižja. Res je, da na papirju nimamo garancije za bodoče donose in da pretekli donosi niso garancija za prihodnje donose, vendar je pa zgodovina lep pokazatelj kaj se je dejansko dogajalo z varčevanjem v vzajemnih skladih in kaj se lahko potencialno pričakuje.

Kakšne donose so varčevalci letos dosegali?

Pa pogledimo kaj so letos varčevalci dejansko dosegli z varčevanjem v vzajemnih skladih, kakšnih donosov so bili deležni. Nekdo, ki se je letos odločil vložiti v Infond Sava Technology, delniški sklad, ki vlaga v tehnologijo, je dosegel 27,02 % donosa v 9 mesecih, če je nekdo vložil Generali Tehnologija je dosegel 17,45 %. Triglav Azija je prinesla varčevalcem 15,95 % donosa v devetih mesecih. »Ziheraši«, ki so vlagali v obveznice in se odločili na primer za Triglav HighYield Bond, so dosegli 2,23 % donosa v letošnjih devetih mesecih. To pa je še vedno enajstkrat več kot na banki.*

Na kakšen način vlagati v vzajemne sklade in kako je z obdavčitvijo?

V vzajemne sklade lahko vložimo že privarčevani enkratni znesek. Vstopni stroški znašajo običajno 3 % za delniške sklade. Za obdobje se ne vezemo. To pomeni, da lahko denar dvignemo kadarkoli brez izstopnih stroškov in dobimo izplačilo prihrankov v roku petih delovnih dni.

Če zaslužimo, je obdavčitev zgolj zasluženega. V prvih petih letih je davka 27,5 % na zaslu-



žek. Če nekdo zasluži 500 EUR, bo plačal 137,50 EUR davka. 362,50 EUR ostane varčevalcu. Kapitalski dobički so po 15 letih imetništva obdavčeni po

stopnji 10 %, po 10 letih 15 % in po 5 letih 20 %, po 20 letih ni davka.

Zato ni res, ko nekdo reče, da če kaj zaslužiš, ti država vse pobere vstran. To diši bolj po izgovoru, ko se nekomu ni za odločiti za varčevanje. Takrat seveda najdemo tisoč in en izgovor.

Če varčevalec želi enkratni polog prihrankov oplemeniti v vzajemnih skladih, sem absolutno zagovornik, da se vplača enkratni znesek direktno v vzajemne sklade, saj so stroški nižji, denar pa na razpolago kadarkoli. Pri zavarovalnici v okviru naložbene police pa so sredstva na razpolago šele čez deset let, saj se naložbene police sklenejo za najmanj deset let. Če bi varčevalec prekinil to naložbeno polico pri zavarovalnici pred desetimi leti, bi plačal na celoten izplačani znesek 8,5 % davka na zavarovalne posle. Poleg tega bi bil deležen tudi dodatnih stroškov zaradi predčasne prekinitve.

Lahko varčujem mesečno?

V vzajemnih skladih lahko varčujete tudi obročno: mesečno, četrtletno, polletno ali letno.

Lahko se podate na lov za višjimi donosi preko naložbene police.

Naložbeno polico svetujemo tistim varčevalcem, ki želijo dolgoročno mesečno varčevati in želijo dosegati potencialno višje donose v tujih, svetovno priznanih družbah za upravljanje s skladi. Sem pa strogo proti temu, da se sklenske naložbene police s slovenskimi vzajemnimi skladi, do katerih lahko dostopamo direktno. Direktn vstop v slovenske sklade je cenejši, z nižjimi vstopnimi stroški, denar pa na razpolago kadarkoli. Če sklenete naložbeno polico z obročnim mesečnim ali letnim vplačevanjem, jo sklenite s tujimi investicijskimi skladi, do katerih ne morete direktno vstopati v Sloveniji.

Nikakor ne predlagam sklenitev naložbene police zato, da boste tudi zavarovani. Če želite zavarovanje, sklenite ločeno riziko zavarovanje za vse možne in želene situacije, od poškodb, bolezni, do smrti ...

Naložbena polica je res davčno ugodnejša, saj je po desetih letih oproščena davka na kapitalski dobiček. Pri vzajemnih skladih je treba upoštevati tudi to, da se obdavčitev dobičkov šteje od vsakega posamičnega nakupa točk (kakor tudi delnic). Torej, če nekdo mesečno varčuje v vzajemnih skladih, se šteje rok plačila za davek od kapitalskega dobička od vsakega vplačila posebej.

mag. Karmen Darvaš,
FINANČNA HIŠA, d. o. o.

*Op. Donosi na dan 30. 9. 2020 (od 1. 1. 2020 do 30. 9. 2020). Pretekli donosi niso garancija za prihodnost. Članek ni priporočilo, ponudba ali vabilo k sestavljanju ponudbe za nakup ali prodajo finančnih instrumentov, temveč je izključno namenjen informiranju. Seznanitev z vsemi oblikami tveganj je pogoj za oblikovanje ustrezne investicijske odločitve o naložbah v finančne instrumente in izbiri vrste storitev. Informacije v sporočilu temeljijo na javno dostopnih podatkih. FINANČNA HIŠA, d. o. o., avtorica, uredništvo ne odgovarjajo za nobeno vrsto škode, ki bi nastala z uporabo podatkov in informacij, ki so vsebovani v tem članku, in si pridržujejo pravico do napak. Vsi podrobni podatki so v uradnih dokumentih, ki so na razpolago na spletu.

Kolofon

Priloga Stotinin
oglasna priloga
Štajerskega tednika

6. oktober 2020

Urednik priloge:
Jože Mohorič

Avtorji prispevkov:
Jože Mohorič
in STA

Fotografije:
Črtomir Goznik

Lektoriranje:
Lea Skok Vaupotič

Tehnično urejanje:
Daniel Rižner

Trženje:
Marketing družbe Radio
Tednik Ptuj

AAA
Zlata odličnost

FINANČNA HIŠA®

Kreator vaše pokojnine.

FINANČNA HIŠA d.o.o. | www.FINANCNAHISA.si

Ulica talcev 15 | Maribor | TEL 02 460 44 55 | GSM: 031 691 271 | info@financnahisa.si